



Sesión Número CA-04/2022 del Comité de Administración del Instituto de Garantía de Depósitos. Sesión Ordinaria celebrada en la ciudad de San Salvador, en la Sala de la Gerencia Internacional del Edificio del Banco Central de Reserva Edificio Juan Pablo II, Primer Nivel, constituida a las nueve horas del día veintiocho de abril del año dos mil veintidós, habiendo asistido: el Licenciado Miguel Humberto Ramírez en su calidad de Presidente del Instituto, se contó además con la asistencia de las Directoras en calidad de Propietarias: Licenciada Laura Patricia Ayala de Flores y Licenciada Carla Eugenia Hernández de Menjivar También se contó con la participación de los Directores Suplentes: Licenciada Daniela Patricia García de Cubas, Licenciada Martha Carolina Castro de Aguilar y Licenciado Ricardo Armando Villalobos. La ingeniera Cecilia Navarro de Zepeda estuvo ausente. Todo lo anterior según consta en el control de asistencia que constituye anexo de la presente acta. La Sesión se desarrolló de la siguiente forma: **I. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA ANTERIOR:** El Presidente del Comité de Administración dio lectura al Acta de la Sesión CA-03/2022 celebrada el día siete de abril de dos mil veintidós, cuyo texto fue ratificado por unanimidad de los presentes en todas sus partes. **II. INFORME TRIMESTRAL DE SEGUIMIENTO A LA SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES MIEMBROS AL MES DE FEBRERO DE 2022:** Dando cumplimiento a las prácticas de buen gobierno del Instituto, relacionadas con la gestión de riesgos y con el objeto de analizar la evolución y perspectivas del sector, se presentó al Consejo Directivo el Memorandum

RG-018-2022, del 27 de abril de 2022 preparado por la Unidad de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, con el Visto Bueno del Presidente, el cual tiene carácter reservado y contiene una revisión con referencia al mes de febrero de 2022 de indicadores macroeconómicos, de los principales indicadores del sistema bancario, y otras estimaciones financieras para las Instituciones miembros. Asimismo, la Licenciada Lyann María Sánchez, jefa de la Unidad de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, realizó una exposición sobre dicha revisión, detallando las instituciones que presentan variaciones relevantes en sus indicadores y en sus cifras de depósitos y créditos. El Comité de Administración se dio por enterado del informe presentado. **III. PRESENTACIÓN DEL ESTUDIO DE CLIENTE MISTERIOSO 2022.** El Presidente del Instituto hizo del conocimiento de este Órgano de Dirección que se llevó a cabo el Estudio denominado "Cliente Misterioso 2022". La Licenciada Daniela Umaña, Jefe de la Unidad de Divulgación y Educación Financiera, presentó los objetivos del estudio, los cuales eran verificar algunos elementos de la Norma de Divulgación de la Garantía de Depósitos a través de visitas a una muestra de agencias. Se le hizo saber a los directores el objeto de este estudio, los antecedentes, la metodología que se utilizó, el plan de trabajo desarrollado, los resultados, las conclusiones de la investigación realizada y finalmente las recomendaciones hechas por parte de la empresa consultora. La presentación forma parte de los anexos de la presente acta. Este Órgano de Dirección luego de haber conocido el contenido de la presentación, agradece y reconoce la importancia de este tipo de estudios para seguir implementando la labor de divulgación del Instituto y para dar seguimiento al cumplimiento de la Norma de Divulgación por parte de las IMI. **IV. INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE MARZO DE 2022, FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS.** El Presidente informó al Comité de Administración la situación financiera del Instituto al 31 de marzo de 2022, para lo cual fueron presentados el Balance General, el Estado de Resultados a dicha fecha, para el Fondo de Bancos Cooperativos y a nivel consolidado. Junto a los estados financieros el Presidente presentó el memorándum PR-036/2022 del 26 de abril de 2022, documento que junto a los estados financieros corre agregado en el legajo de anexos de la presente acta; dicho memorándum incluye las principales cifras y sus variaciones en relación con el mismo período del año 2021, tanto del Fondo de Bancos Cooperativos, como a nivel Consolidado. En la exposición del punto, el Presidente destacó el monto de los activos, su composición y evolución, siendo el activo principal, el depósito a la vista que el Instituto mantiene en el Banco Central. Se explicó la composición de los fondos disponibles, la composición del rubro de Deudores y otras cuentas por cobrar. El valor del pasivo diferido del año 2022; asimismo expuso sobre la composición del patrimonio y su incremento. Con relación al Estado de Resultados, se destacó la variación de los ingresos provenientes de primas y de los rendimientos de las inversiones. En los egresos se detalló el



comportamiento de los gastos de operación en sus componentes, Funcionarios y Empleados, y Gastos Generales. Las cifras que se destacan en el informe son: Valor de los activos a nivel del Fondo de Bancos Cooperativos por US\$8.3 millones y US\$228.8 millones a nivel consolidado. La utilidad registrada en el Fondo de Bancos Cooperativos asciende a US\$233.4 miles y US\$3,9 millones a nivel consolidado. En relación con la ejecución presupuestaria, el Presidente presentó el informe para el primer trimestre de 2022, el cual forma parte de los anexos de la presente acta y que contiene los presupuestos de Ingresos y de Funcionamiento que fueron aprobados en Sesión CA-07/2021 del 3 de diciembre de 2021 y la ejecución de dichos presupuestos para el primer trimestre de 2022. El informe contiene el detalle de las cuentas y sus principales variaciones. Los valores de los presupuestos aprobados para el 2022 eran los siguientes: 1.- El Presupuesto de Ingresos US\$1,180.0 miles; 2.- El Presupuesto de Funcionamiento, US\$47.8 miles. Respecto a la ejecución del presupuesto de ingresos del primer trimestre de 2022, el Presidente expuso que los ingresos totales fueron inferiores al presupuesto en un 23.3% equivalente a US\$73.7 miles. La variación en las primas se debe principalmente a que Comédica y Bancovi han disminuido el ritmo de crecimiento de sus depósitos con respecto al promedio del año anterior y en cuanto a los ingresos por rendimientos, la variación se debe al incremento en las tasas internacionales que ocurrió en el mes de marzo. Con relación al presupuesto de funcionamiento, la ejecución en el referido trimestre fue US\$2.6 miles. En funcionarios y empleados los gastos reales ascendieron a US\$2.1 miles, inferior al plan en US\$81.00 y la variación se encuentra en el rubro Dietas. En gastos generales, se reportó un gasto mínimo, estando el monto asignado pendiente de ejecutar. **El Comité de Administración se dio por enterado de los informes financieros presentados. V. MEMORÁNDUM DE PLANEACIÓN DE AUDITORÍA EXTERNA-MURCIA Y MURCIA 2022.** La Firma de Auditores Externos Murcia & Murcia, S.A. de C.V., remitió con fecha 8 de abril de 2022 el documento: Memorándum de Planeación de Auditoría Externa a los Estados Financieros para el IGD por el periodo del uno de enero al treinta y uno de diciembre de dos mil veintidós. El documento cuenta con los siguientes apartados: a) Conocimiento y comprensión del Instituto; b) Objetivo General y Específicos de la Auditoría; c) Alcance de la Auditoría; d) Estudio y Evaluación del Sistema de Control Interno y determinación de los Riesgos; e) Estrategia de Auditoría; f) Metodología de la Auditoría; g) Personal Asignado y Presupuesto de Tiempo de la Auditoría; h) Cronograma de Actividades; i) Informes a Emitir; j) Programas de Auditoría; y k) Anexos. Se han asignado cuatro personas de la firma y se han estimado un total de quinientas cuarenta y cuatro horas para llevar a cabo la auditoría. Los miembros del Comité de Administración se dieron por recibidos de ambos documentos y enterados del contenido de estos. **VI. INFORME DEL COMITÉ DE AUDITORÍA.** Dando seguimiento a las buenas prácticas del Instituto, se presentó al Comité de Administración

el Informe COA-03/2022 del 26 de abril de 2022 preparado por el Comité de Auditoría, el cual es anexo de esta acta y que contiene el Informe de la sesión de Comité de Auditoría, haciendo del conocimiento del Comité de Administración la agenda que se desarrolló en dicha sesión, que consistió a grandes rasgos en los siguientes puntos: a) Informe de estados financieros y ejecución presupuestaria al 31 de marzo de 2022 para el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito y Fondo de bancos Cooperativos; b) Memorándum de Planeamiento de Auditoría de Estados Financieros de Murcia y Murcia; y c) Informe de Auditoría Interna al 31 de Marzo de 2022. El Comité de Administración se dio por recibido del informe presentado. **VII. INFORME DE AUDITORÍA INTERNA AL 31 DE MARZO DE 2022.** El Comité de Administración conoció el Informe de Auditoría Interna del 22 de abril de 2022, INF-AI-003-2022, el cual forma parte integral de la presente acta como anexo, elaborado por la Auditora Interna del Instituto y dirigido a los Órganos de Dirección, que contiene los resultados de la revisión realizada a las operaciones financieras al 31 de marzo de 2022. En su informe expresa que: "La auditoría fue realizada en cumplimiento de los Arts. 30 y 31 de la Ley de la Corte de Cuentas de la República, a las Normas de Auditoría Interna del Sector Gubernamental, emitidas por la Corte de Cuentas de la República". En el informe se exponen el objetivo general y los objetivos específicos de la auditoría, el alcance, los procedimientos de auditoría desarrollados, los resultados de la auditoría, cumplimiento de la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos; y el seguimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores. Se concluyó en el informe que: "De conformidad a los resultados obtenidos y a la información presentada por la administración del Instituto de Garantía de Depósitos durante el proceso de la presente auditoría, se concluye que no existen aspectos relevantes que afecten negativamente los aspectos de control interno evaluados." Del mismo modo, en el Párrafo Aclaratorio se expresa que el contenido de este informe es remitido al Comité de Auditoría (COA) del IGD para su revisión y seguimiento. **El Comité de Administración se dio por enterado del informe de Auditoría Interna. VIII. INFORME DEL COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.** El Comité de Administración conoció el Informe del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo, CPLDAFT 002-2022, del 27 de abril de 2022, elaborado por la Secretaria del Comité y Oficial de Cumplimiento del Instituto, la licenciada Sonia Evelyn Ramírez de Pineda, informe dirigido a los Órganos de Dirección, que contiene el Informe de la Sesión del Comité, la agenda que se desarrolló en la misma, la cual consistió en: 1. Búsqueda en listas de control (Listas de cautela nacionales e internacionales y listas PEP) de personas relacionadas a IML, proveedores, funcionarios y empleados del IGD; 2. Participación en seminario: Aplicación operativa del Instructivo para la prevención, detección y control del Lavado de Dinero y Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la proliferación de Armas de Destrucción Masiva



(LDA-FT-FPADM) – Formato presencial; y 3. Respuesta a cuestionario remitido por la Superintendencia del Sistema Financiero. Al no haber puntos de discusión que tuvieran por objeto la toma de ningún acuerdo por parte de este cuerpo colegiado, este Órgano de Dirección: a) se da por recibido del Informe presentado luego de comentar algunos puntos; y b) Solicita a la Oficial de Cumplimiento que les haga saber oportunamente de cualquier hecho o evento relevante que requiriese de una toma urgente de decisión de parte de este Comité de Administración. **IX. INFORME DEL COMITÉ DE RIESGO.** El Comité de Administración conoció el Informe del comité de Riesgo Institucional, CdR-004/2022, del 26 de abril de 2022, que corresponde a la Sesión 02/2022 del Comité de Riesgo del IGD, celebrada el 22 de abril de 2022. El Informe fue elaborado por el secretario del Comité, Licenciado Juan José Hernández Avendaño, informe dirigido a los Órganos de Dirección, que contiene el Informe de la sesión del Comité. La agenda que a grandes rasgos se desarrolló en dicha sesión consistió en: 1. Informe de seguimiento al Riesgo del primer trimestre 2022; 2. Seguimiento al Plan de trabajo del equipo de Riesgo; 3. Actividades del equipo interinstitucional de crisis; y 4. Seguimiento a las IMI en la coyuntura de emergencia COVID-19. Posterior a un breve intercambio de opiniones, este Órgano de Dirección: a) se da por recibido del Informe presentado; y b) Solicita se le haga saber oportunamente de cualquier hecho o evento relevante que requiriese de una toma de decisión de parte de este Comité de Administración. **X. VARIOS.** En seguimiento al Punto Varios de la sesión anterior en la que directoras de BCR solicitaron realizar sesiones en lugares alternativos al hotel para apoyar las políticas de austeridad del Gobierno, se acordó hacer un análisis de las alternativas y presentarlo en la siguiente sesión, Presidencia presentó el resultado de una breve encuesta completada por los directores sobre la preferencia y conveniencia de la celebración de las sesiones de los órganos de dirección, así como un breve análisis de los costos asociadas a las mismas. La Licda. Daniela de Cubas manifestó que, de parte del Banco Central de Reserva, las salas de sesiones están a la orden para poder llevar a cabo las sesiones de los órganos de dirección. Los directores presentes agradecieron la presentación y estuvieron anuentes a apoyar las gestiones de ahorro del Instituto, así como a la gentil oferta hecha por la Vicepresidenta Suplente, por lo que se harán las gestiones para poder coordinar que las sesiones presenciales puedan realizarse en las instalaciones ofrecidas por el Banco Central de Reserva. Sin más que tratar, se levanta la sesión a las once horas y treinta minutos del mismo día.



Miguel Humberto Ramirez



Laura Patricia Ayala de Flores

Pasan las...

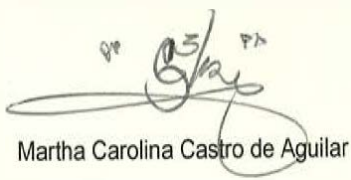
...firmas.



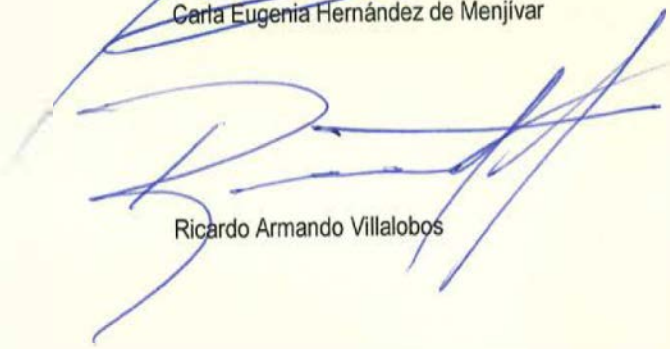
Daniela Patricia Garcia de Cubas



Carla Eugenia Hernández de Menjívar



Martha Carolina Castro de Aguilar



Ricardo Armando Villalobos